



COMUNE DI LENO

(Provincia di Brescia)

AREA FINANZIARIA, DEI TRIBUTI E DEL PERSONALE

Ufficio Ragioneria

☎ 0309046232 - ✉ protocollo@pec.comune.lenobrescia.it

Via Dante n° 3 - 25024 Leno - 🌐 www.comune.lenobrescia.it

P.Iva 00727240988 - C.F. 88001410179

AVVISO PER MANIFESTAZIONE DI INTERESSE, AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO DAL 01/08/2024 FINO AL 31/07/2026 CON OPZIONE DI RINNOVO DI ULTERIORI N.2 ANNI OVVERO FINO AL 31/07/2028, OLTRE AD EVENTUALE PROROGA TECNICA, INTENDENDOSI UN UNICO AFFIDAMENTO CONTRATTUALE.

Con determinazione del sottoscritto Responsabile di E.Q. dell'Area Finanziaria, dei Tributi e del Personale, si rende noto che il Comune di Leno (di seguito denominato Comune per brevità) intende acquisire manifestazioni di interesse per procedere all'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo ai sensi dell'art.50, comma 1, lett. e) del D. Lgs. n.36/2023 (di seguito denominato Codice per brevità) mediante la piattaforma telematica di negoziazione Sintel Regione Lombardia della Pubblica Amministrazione, con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa di cui all'art.50, dando atto di applicare l'art.49, comma 4 e 5 del Codice, senza cioè porre limiti al numero di operatori economici in possesso dei requisiti, da invitare alla successiva procedura negoziata senza bando e senza applicazione del principio di rotazione.

1. ELEMENTI ESSENZIALI DEL CONTRATTO

1.1. AMMINISTRAZIONE PROCEDENTE E AGGIUDICATRICE

Comune di Leno – Provincia di Brescia – Ufficio Ragioneria

Via Dante n.3 – Leno (BS) – C.A.P. 25024 – C.F. 88001410179 - P.IVA 00727240988

Telefono 0309046232 – Fax 0309046253

Codice Univoco: UF0YN7

PEC: protocollo@pec.comune.lenobrescia.it

Sito istituzionale: <https://www.comune.lenobrescia.it/it>

1.2. CATEGORIA E CODICI DI SERVIZIO

L'attività oggetto della seguente procedura, per attinenza, viene classificata con i seguenti codici identificativi:

- CPV: 66518100-5 (servizi di intermediazione assicurativa)
- NUTS: ITC47

Il Codice Identificativo di Gara (C.I.G.) verrà eventualmente acquisito nel caso in cui l'ente intenderà procedere con l'eventuale procedura negoziata senza bando.

1.3. ACCESSO AI DOCUMENTI

Per l'espletamento del presente affidamento, ci si avvale del Sistema Informatico per le procedure telematiche reso disponibile dall'Azienda Regionale per l'innovazione e per gli acquisti istituita da Regione Lombardia, denominata Aria, accessibile dal sito <https://www.ariaspa.it/wps/portal/Aria/> Nella sezione e-procurement, Sintel. Tramite tale pagina web sarà possibile accedere alla procedura e alla documentazione di gara.

1.4. TIPO DI AMMINISTRAZIONE AGGIUDICATRICE

Ente locale - Comune

1.5. OGGETTO DELL'INDAGINE DI MERCATO

La presente indagine è finalizzata all'individuazione di operatori economici interessati alla partecipazione della procedura di gara per l'affido del servizio di brokeraggio assicurativo consistente nell'espletamento delle seguenti attività specialistiche che di seguito si riportano a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo:

- a) individuazione, analisi e quantificazione dei rischi attinenti il patrimonio e la specifica attività dell'Ente mediante le più appropriate metodologie del "risk management";
- b) analisi e valutazione delle polizze assicurative attualmente vigenti, con individuazione delle coperture obbligatorie e facoltative legittime, occorrenti all'ente al fine di impostare un programma assicurativo adeguato alle esigenze dell'ente medesimo;
- c) aggiornamento e revisione delle coperture assicurative a seguito dell'evolversi del mercato, della legislazione e delle nuove esigenze dell'Ente, informando tempestivamente l'Ente medesimo della necessità o utilità di aggiornare le coperture vigenti o di attivare eventuali polizze in conseguenza di nuove disposizioni di legge, di contratti collettivi di lavoro o di nuovi orientamenti giurisprudenziali in materia;
- d) assistenza ed effettuazione di indagini di mercato per la scelta delle compagnie più solide e che offrono le coperture tecniche più idonee alle condizioni economiche più vantaggiose;
- e) assistenza nello svolgimento e predisposizione delle gare d'appalto per l'affidamento dei contratti assicurativi nonché predisposizione delle bozze contrattuali di polizza in occasione dell'espletamento delle relative gare d'appalto;
- f) disponibilità ad assumere l'incarico a titolo gratuito di membro esperto nelle commissioni di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi per l'ente;
- g) esecuzione e gestione delle polizze, con segnalazione delle scadenze ed ammontare dei premi;
- h) razionalizzazione ed allineamento delle scadenze di tutte le polizze dell'ente, comprese le rc automezzi;
- i) assistenza nelle varie fasi di trattazione dei sinistri attivi e passivi, con le modalità più confacenti ad ogni tipologia di sinistro, in modo da giungere nel minor tempo possibile ad una soddisfacente e corretta liquidazione dei danni. Nella prestazione è espressamente compresa la trattazione dei sinistri attivi e passivi aperti in data antecedente alla decorrenza del presente contratto, qualora gli stessi non siano seguiti dal Broker precedentemente incaricato dall'Ente. La gestione dei sinistri attivi e passivi dovrà essere svolta anche mediante fornitura all'Ente di apposito applicativo web per l'aggiornamento ed il monitoraggio dello stato delle pratiche;
- j) elaborazione di rapporti riepilogativi a cadenza annuale illustranti la situazione complessiva assicurativa dell'Ente in relazione alla tipologia dei sinistri attivi e passivi verificatisi, alla sinistrosità delle singole polizze, all'andamento generale dell'esito dei sinistri, con suggerimenti e indicazioni strategiche da seguire al fine della riduzione e/o eliminazione dei rischi;
- k) cura dell'aggiornamento e formazione del personale comunale interessato all'ambito assicurativo, sulla base del programma presentato in sede di gara, da sviluppare in accordo con il servizio competente per un minimo di un seminario di aggiornamento all'anno ed un incontro di approfondimento su tematiche assicurative indicate dall'Ente da svolgersi presso la sede del Comune;
- l) messa a disposizione di una consulenza legale su questioni generali e/o di casi particolari inerenti la materia assicurativa per le quali l'Ente richieda pareri qualificati, da rendere via pec nel termine massimo di 15 giorni decorrenti dalla richiesta dell'ente medesimo;
- m) indicazione di eventuali obblighi assicurativi da porre a carico di terzi che stipulino con l'Ente contratti o convenzioni di vario tipo con verifica delle relative polizze stipulate in ragione del contratto o della convenzione al fine di rendere indenne l'ente di possibili rischi da terzi;
- n) individuazione, su richiesta dell'Ente, delle polizze assicurative e dei massimali da

- richiedere agli appaltatori di lavori, forniture di beni e servizi, con conseguente verifica della corrispondenza con le relative polizze depositate;
- o) trasmissione all'Ente, via mail, di novità legislative o di pronunce giurisprudenziali innovative che intervengano nel corso del servizio e relativa valutazione dell'impatto sulla gestione del pacchetto assicurativo dell'Ente;
- p) svolgimento di tutte le prestazioni aggiuntive e migliorative indicate nell'offerta tecnica che verrà presentata in occasione della gara indetta per l'affidamento del presente servizio con nessun onere né rimborso spese a carico dell'ente.

L'elenco di cui sopra, non avendo carattere esaustivo, non esime il Broker dal compiere ulteriori attività necessarie o utili a soddisfare eventuali esigenze peculiari dell'Ente, in relazione alla gestione dei propri contratti assicurativi.

Il Broker potrà, inoltre, attivare eventuali ulteriori iniziative riguardanti l'offerta di condizioni particolari di assicurazione e servizi affini a favore di soggetti con qualifica di amministratore comunale e/o dipendenti dell'Ente, alle partecipate controllate dall'ente, senza alcun onere, coinvolgimento o intermediazione a carico dell'Ente medesimo.

Si precisa, altresì, che il broker affidatario non potrà assumere alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti degli uffici comunali, né potrà impegnare in alcun modo il Comune verso terzi, se non preventivamente autorizzato.

1.6. VALORE DEL CONTRATTO

Si premette che l'espletamento del servizio in argomento da parte del broker è di natura non onerosa per l'Ente, in quanto la remunerazione è corrisposta dalle compagnie assicuratrici con le quali vengono sottoscritti i singoli contratti assicurativi e, come da prassi di mercato, detti oneri sono sostanzialmente compensati dalle società assicuratrici con una riduzione delle provvigioni previste in favore degli agenti di zona, rientrando quindi nei normali costi della rete di vendita.

In applicazione dell'art.14 comma 4 del Codice (opzioni e rinnovi), il valore della presente procedura corrisponde all'applicazione ai premi imponibili netti annuali delle polizze in essere della provvigione del 5% sulla polizza RCA e della provvigione del 10% sulle altre polizze, rapportato al numero complessivo di anni di affidamento (n.2 anni base + opzione di rinnovo di n.2 anni + eventuale proroga tecnica di max 6 mesi), è di € 54.400,00 così come di seguito calcolato, considerando anche un adeguamento delle provvigioni attualizzato all'andamento di mercato:

N. LOTTO	PRODOTTO	COMPAGNIA	Data Scadenza	Premio Imponibile Netto Annuale	Premio Lordo Annuale comprese imposte	Importo provvigione
1	All Risks Property fabb. storici	HDI Italia Ass.ni	30/05/2025	€ 6.877,98	€6.877,98	€687,80
2	All Risks Property	HDI Italia Ass.ni	30/05/2025	€19.360,08	€23.667,79	€1.936,01
3	Auto: Inc. furto/Kasko	Vittora Ass.ni	31/05/2025	€859,96	€975,00	€43,00
4	Tutela giudiziaria	Itas Ass.ni	31/05/2025	€3.844,58	€4.700,00	€384,46
5	R.C. (patrimoniale ente)	AIG	31/05/2025	€5.619,63	€6.870,00	€561,96
6	R.C.T. / R.C.O.	Itas Ass.ni	31/05/2025	€12.255,22	€14.982,00	€1.225,52
7	All Risks opere d'arte	Liberty	31/05/2025	€1.226,99	€1.500,00	€122,70
8	Infortuni cumulativa	Unipol SAI	31/05/2025	€5.857,87	€6.004,32	€585,79
9	RCT/RCO (volontari protezione civile)	Unipol SAI	31/05/2025	€817,99	€999,99	€81,80
10	Cyber Risks	Chubb Insurance	31/05/2025	€4.049,08	€4.950,00	€404,91
TOTALE				€60.769,38	€71.527,08	€6.033,95

1.7. DURATA CONTRATTUALE

Il servizio avrà una durata di N.2 anni decorrenti dal 01/08/2024 fino al 31/07/2026 con diritto di opzione di rinnovo a discrezione dell'Amministrazione appaltante per eventuali ulteriori N.2 anni (iniziali 2 + opzionali 2) ovvero fino al 31/07/2028, oltre ad eventuale proroga tecnica per un periodo massimo di mesi 6 dalla data di ultima scadenza.

L'eventuale intero periodo, ovvero dal 01/08/2024 al 31/01/2029, è riconducibile ad un unico affidamento contrattuale.

2. ULTERIORI ELEMENTI DEL CONTRATTO

- Luogo di esecuzione: attività, procedure, servizi, immobili ed altro inerenti il Comune
- Suddivisione in lotti: no
- Contratto collettivo maggiormente rappresentativo: contratto collettivo del commercio, del terziario o settore analogo
- non ricorrano le condizioni dell'art.32 comma 2, lett. b) dell'allegato II.14 al Codice in relazione all'adempimento di cui all'art. 114 commi 7 e 8 del succitato Codice
- per lo svolgimento del servizio in argomento non si individuano:
 - costi della manodopera e oneri per la sicurezza trattandosi di prestazione di natura intellettuale che prevede al massimo un normale accesso degli incaricati presso gli uffici dell'Ente aperti al pubblico;
 - rischi da interferenza di cui all'art.26 comma 3 del D. Lgs n.81/2008 (D.U.V.R.I.) per cui gli oneri per la sicurezza derivanti da rischi da interferenza sono pari ad €0,00 (Euro zero/00);
- la presente procedura non riveste interesse transfrontaliero certo a norma dell'art.48 comma 2 del Codice.

3. REQUISITI DEGLI OPERATORI ECONOMICI

Sono ammessi a presentare offerta gli operatori economici che non si trovano nelle condizioni di esclusione di cui agli artt. 94, 95, 96, 97 e 98 del D. Lgs. n.36/2023 e che possono legalmente esercitare le attività oggetto del presente avviso in quanto in possesso dei seguenti requisiti di ordine generale e professionale:

- a) inesistenza delle cause di esclusione di cui agli artt. 94, 95, 96, 97 e 98 del D. Lgs. n.36/2023;
- b) iscrizione del soggetto nel registro della Camera di Commercio per l'attività oggetto del servizio ovvero Iscrizione in un Registro Professionale o Commerciale dello Stato di appartenenza;
- c) iscrizione del soggetto nel registro della Camera di Commercio per l'attività non coincidente con l'oggetto dell'appalto, purché pertinente ai sensi dell'art.100 del D. Lgs. n.36/2023;
- d) iscrizione del soggetto da almeno tre anni (con riferimento al termine ultimo previsto per la presentazione dell'offerta) al Registro Unico degli Intermediari di cui all'art. 109 e seguenti del D.Lgs. 209/05 Codice delle assicurazioni private, per l'esercizio dell'attività di broker assicurativi in qualità di intermediari che agiscono su incarico del cliente e senza poteri di rappresentanza di imprese di assicurazione o di riassicurazione oppure iscrizione equipollente in caso di operatore economico avente sede in altro stato membro, ai sensi dell'art. 116 del D.Lgs. 209/05. In caso di RTI detto requisito deve essere posseduto da tutti i componenti il raggruppamento;
- e) possesso polizza di assicurazione della responsabilità civile professionale di cui al D.Lgs. 209/2005;
- f) aver intermediato nell'ultimo triennio antecedente alla data di scadenza del termine ultimo previsto per la presentazione dell'offerta premi assicurativi a favore di Comuni ed Unioni di Comuni per almeno complessivi €1.000.000,00;
- g) aver svolto nell'ultimo triennio antecedente alla data di scadenza del termine previsto per la presentazione dell'offerta almeno dieci incarichi di brokeraggio assicurativo a favore di Comuni ed Unioni di Comuni;
- h) aver eseguito, nel precedente triennio dalla data di indizione della procedura di gara, contratti analoghi a quello in affidamento anche a favore di soggetti privati ai sensi dell'art.100 del D. Lgs. n.36/2023.

In caso di RTI i requisiti di cui sopra devono essere posseduti secondo quanto di seguito indicato:

- lettere a), b), c) e d) da ciascuna impresa del raggruppamento;
- lettera e) dal raggruppamento nel suo insieme, fermo restando che a pena di esclusione l'impresa designata come capogruppo deve possedere il requisito per almeno il 40% di quanto richiesto, mentre ciascuna delle imprese mandanti deve possedere il requisito nella misura minima del 10% di quanto richiesto. In ogni caso il soggetto Capogruppo dovrà possedere detto valore in misura maggioritaria.
- lettera f) dal raggruppamento nel suo insieme senza percentuali minime sul numero richiesto.

In particolare si evidenzia che:

- ai sensi dell'art.68, comma 14 del D. Lgs. n.36/2023, è fatto divieto ai concorrenti di partecipare alla gara in più di un RTI, pena l'esclusione sia dei concorrenti singoli che dei raggruppamenti ed è fatto altresì divieto ai concorrenti di partecipare alla gara anche in forma individuale, qualora partecipino alla gara medesima in raggruppamento temporaneo, pena l'esclusione sia del concorrente che del raggruppamento;
- non è ammessa la partecipazione in RTI di più di un concorrente in grado di soddisfare singolarmente i requisiti minimi di partecipazione;
- in caso di RTI non ancora costituito l'offerta tecnica ed economica devono essere sottoscritte digitalmente dai legali rappresentanti di tutti i componenti del raggruppamento. I Concorrenti riuniti in RTI devono specificare le parti del servizio che saranno eseguite dai singoli operatori economici.

4. ELEMENTI DI SVOLGIMENTO DELLA PROCEDURA

La modalità della procedura di gara: procedura negoziata senza bando di cui all'art.50, comma1 lett. e) del Codice, da svolgersi mediante Sistema Informatico per le procedure telematiche reso disponibile dall'Azienda Regionale per l'innovazione e per gli acquisti istituita da Regione Lombardia, denominata Aria, accessibile dal sito <https://www.ariaspa.it/wps/portal/Aria/>, nella sezione e-procurement, Sintel, previa manifestazione d'interesse prevista dal riferimento normativo succitato.

Il criterio di aggiudicazione è quello dell'offerta economicamente più vantaggiosa, ai sensi degli artt.50 comma 4.

5. TERMINE E MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELLE MANIFESTAZIONI D'INTERESSE

I soggetti in possesso dei requisiti indicati al precedente punto 3), possono far pervenire la propria manifestazione di interesse, inviando mediante Sistema Informatico per le procedure telematiche reso disponibile dall'Azienda Regionale per l'innovazione e per gli acquisti istituita da Regione Lombardia, denominata Aria, accessibile dal sito <https://www.ariaspa.it/wps/portal/Aria/>, il modello allegato (allegato "B") relativo all'istanza per la presentazione di manifestazione di interesse ad essere invitati all'eventuale procedura negoziata senza bando per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo per il Comune di Leno, firmato digitalmente oppure corredato da una copia del documento d'identità in corso di validità del sottoscrittore (in caso di firma olografa).

La manifestazione di interesse dovrà pervenire entro e non oltre le ore 17:30 del 20/06/2024.

Si precisa che le manifestazioni pervenute oltre tale termine, e/o trasmesse con modalità diverse da quelle sopra previste, non saranno prese in considerazione.

6. PERIODO DI TEMPO DURANTE PER IL QUALE L'OFFERENTE È VINCOLATO ALL'OFFERTA

Fino a 180 giorni dal termine ultimo per la ricezione delle offerte.

7. LINGUA UTILIZZABILE NELLE OFFERTE

Esclusivamente in lingua italiana.

8. ORGANO RESPONSABILE DELLE PROCEDURE DI RICORSO

TAR Lombardia – Sezione staccata di Brescia.

9. ALTRE EVENTUALI INFORMAZIONI

Le richieste di chiarimenti, in tutte le sue fasi, potranno essere inviate entro le ore 12:30 del 14/06/2024 per il tramite del Sistema Informatico per le procedure telematiche reso disponibile dall’Azienda Regionale per l’innovazione e per gli acquisti istituita da Regione Lombardia, denominata Aria, accessibile dal sito <https://www.ariaspa.it/wps/portal/Aria/>. Il Comune non garantisce risposte alle richieste pervenute dopo il termine indicato.

Il Comune, valutato l’esito dell’indagine, a suo insindacabile giudizio, procederà all’avvio della gara invitando tutti i soggetti che avranno presentato interesse ed in possesso dei requisiti di accesso di cui al succitato punto 3) riservandosi di procedere anche in presenza di una sola manifestazione di interesse, purché in possesso dei requisiti prescritti.

Si precisa, comunque, che le manifestazioni di interesse, espresse per effetto dell’indagine di mercato preliminare, consentono all’operatore economico di manifestare esclusivamente la propria intenzione a presentare offerta su invito, non vincolando in alcun modo il Comune che sarà libero di seguire anche altre procedure.

A seguito della presente indagine non si prevedono, pertanto, la formazione di graduatorie di merito o l’attribuzione di punteggi ne costituisce un invito a offrire o un’offerta al pubblico ai sensi dell’art.1336 del Codice Civile o promessa al pubblico ai sensi dell’art.1989 del Codice Civile.

Il Comune si riserva di interrompere in qualsiasi momento, per ragioni di sua esclusiva competenza, il procedimento avviato, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.

Il presente avviso, altresì, non vincola il Comune a dar seguito alla procedura negoziata senza bando qualora dovessero rendersi disponibili convenzioni stipulate da centrali di committenza o soggetti analoghi, aventi ad oggetto servizi di cui trattasi per cui risulti più conveniente l’adesione alle stesse.

Resta inteso che la suddetta partecipazione non costituisce prova di possesso dei requisiti generali e speciali richiesti per l’affidamento del servizio che invece dovrà essere dichiarato dall’interessato ed accertato dalla stazione appaltante in occasione dell’eventuale procedura negoziata senza bando.

10. PUBBLICAZIONE DEL PRESENTE AVVISO

Il presente avviso viene pubblicato sul sito <https://www.ariaspa.it/wps/portal/Aria/>, sull’Albo Pretorio, nella homepage del sito istituzionale del Comune di Leno e nella sezione “Amministrazione Trasparente” Sottosezione “Bandi di gara e contratti”, come stabilito dalla normativa vigente.

11. TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento dei dati personali forniti dai concorrenti saranno trattati, ai sensi del D. Lgs. n.196/2003 e del GDPR n.2016/679 esclusivamente per finalità connesse all’espletamento della procedura in oggetto.

Gli operatori economici avranno la facoltà di esercitare i diritti previsti dalla summenzionata normativa rivolgendosi ai seguenti soggetti responsabili:

- Il titolare del trattamento è il Comune di Leno nella persona del Sindaco, Cristina Tedaldi, con sede in Via 15 giugno 1959, n. 1.
- Responsabile per la protezione dei dati personali è (DPO) è il Responsabile dell’ Area Finanziaria, Tributi e Personale del Comune di Leno, Alberto Cabra.
- Responsabile per la protezione dei dati, designato in attuazione degli artt. 37 ss. Del Regolamento Europeo 679/2016 è l’ Avvocato Monica Lippa, a cui ci si può rivolgere per esercitare i diritti in tema di trattamento dei dati.

Il Titolare del trattamento dei dati personali è il Comune di Leno.

12. DOCUMENTAZIONE ALLEGATA

Allegato “B” modello di istanza per la manifestazione di interesse

13. RESPONSABILE UNICO DEL PROCEDIMENTO

Il R.U.P. è individuato nel sottoscritto Alberto Cabra, quale Funzionario Responsabile di Elevata Qualificazione dell'Area Finanziaria, Tributi e del Personale del Comune di Leno (BS).

Leno, lì 31/05/2024



IL FUNZIONARIO RESPONSABILE DI E.Q. dell'Area Finanziaria, Tributi e del Personale

rag. Alberto CABRA

*(Documento firmato e datato digitalmente
ai sensi dell'art. 24 del D.Lgs. n. 82/2005)*